



Формирование функции по противодействию финансовым преступлениям (ФСС) и ее последующая автоматизация

Октябрь 2018 г.

Содержание

Общая информация	3
Основные тренды в области противодействия финансовым преступлениям	8
Формирование подразделения по противодействию финансовым преступлениям (FCC)	14





Общая информация

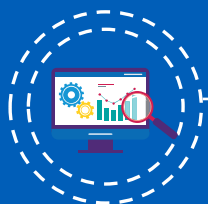


Предпосылки (1/3)



● **Регуляторные изменения, сопровождаемые ужесточением надзора (в т.ч. в части применения санкций), являются факторами, предопределившими текущую актуальность комплаенс стратегий и политик в различных финансовых институтах, включая банки.**

Ответственность за соблюдение установленных норм основывается на комплаенс-культуре, которая находит свое отражение в «трех линиях защиты».



● **В целях соответствия требованиям изменяющейся рыночной конъюнктуры вместе с регулятивными нормами как локально, так и глобально функция комплаенс также нуждается в преобразовании.**

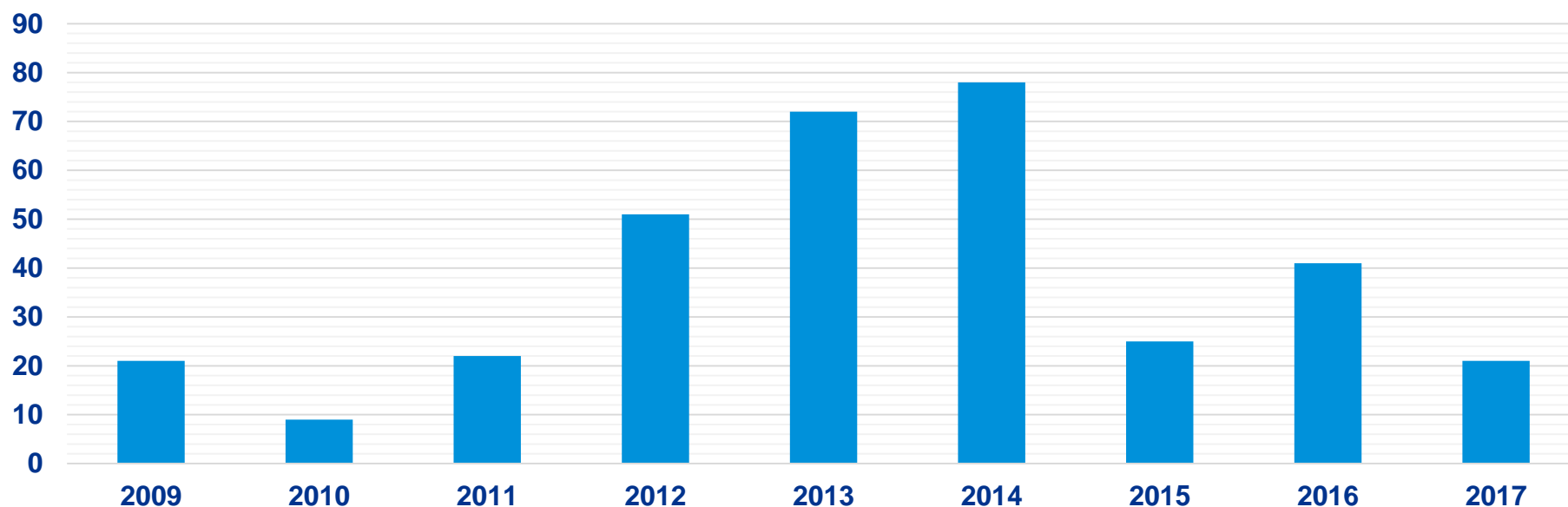


Предпосылки (2/3)



Общее число штрафов и взысканий за несоответствие требованиям по санкционных режимов, ПОД/ФТ, по вопросам уклонения от налогообложения *

млн. долл



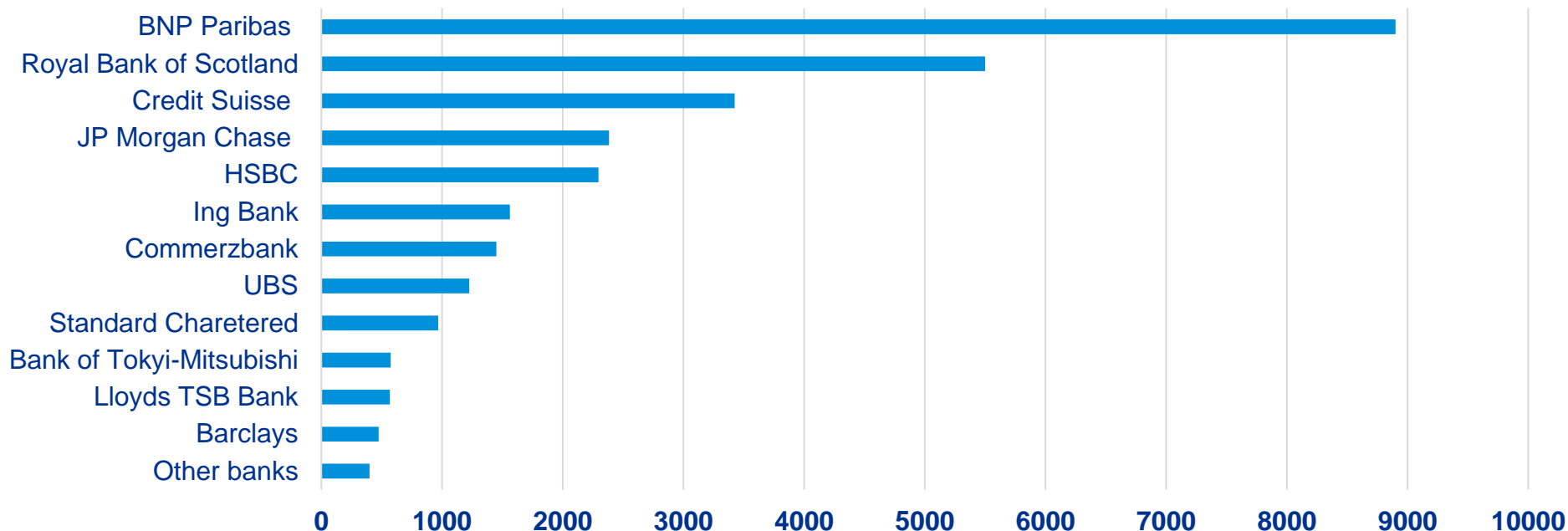
* <https://www.thebanker.com/Banker-Data/Bank-Trends/Bank-fines-halve-in-2017?ct=true>

Предпосылки (3/3)



Общее число штрафов и взысканий за несоответствие требованиям по санкционных режимов, ПОД/ФТ, по вопросам уклонения от налогообложения за 2007-2018 гг. *

млн. долл



— <https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/CivPen/Pages/civpen-index2.aspx>

— <http://blogs.ft.com/ftdata/2015/07/22/bank-fines-data/>

— Данные статистические данные не включают данные о DPA и могут быть иными при использовании иных методик подсчета.

Реакция банков на происходящие изменения



Наиболее распространённые варианты:

- Пересмотр целесообразности и выход из определенных юрисдикций
- Пересмотр целесообразности и выход из определенных сфер деятельности, прекращение деловых отношений

Одной из возможных стратегий по управлению риском ФС является отказ от продаж определённых продуктов / прекращение деловых отношений с определенными клиентами*

* <https://www.rbc.ru/newspaper/2014/09/11/56bdc53f9a7947299f72c992>



Усиленные процедуры идентификации / проверки клиентов/ контрагентов для следующих видов деятельности:



Благотворительность



Холдинговый бизнес



Ювелирные изделия, Драгоценности, Драгоценные камни



Офшорные банковские институты



Оружие / боеприпасы



Операторы финансовых услуг



Казино



Сделки с участием акций на предъявителя



Публичные Должностные Лица



Спад в корреспондентских банковских услугах

Возросшие инвестиции в комплаенс расследования финансовых преступлений



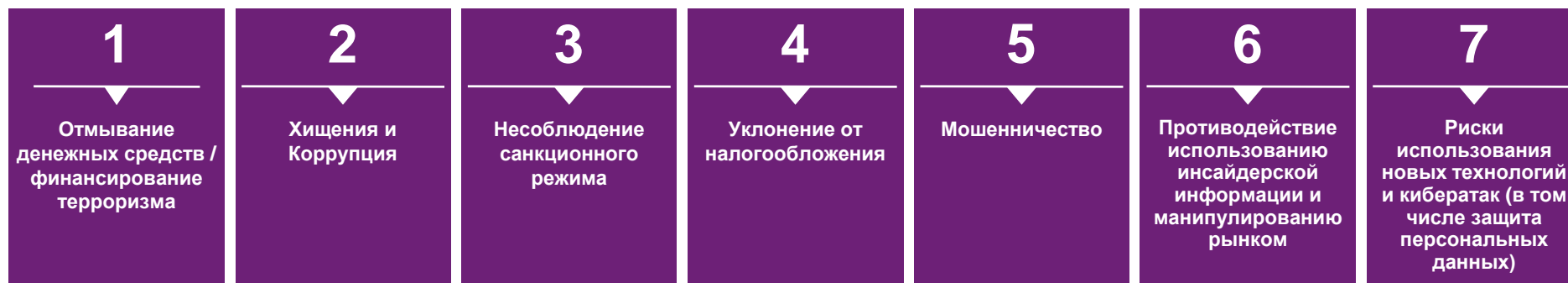
Основные тренды в области противодействия финансовым преступлениям



Комплаенс в сфере противодействия финансовым преступлениям



Можно выделить несколько категорий финансовых преступлений:



1я линия защиты

Сотрудники, взаимодействующие с клиентами и параллельно выполняющие работу в соответствии с предусмотренной системой контролей.

2я линия защиты

FCC команда выполняющая функционал в части ПОД/ФТ, соблюдения санкционных режимов, управления риском коррупции / взяточничества и иными программам FCC

3я линия защиты

Внутренний аудит в части осуществления независимой оценки комплаенс контролей

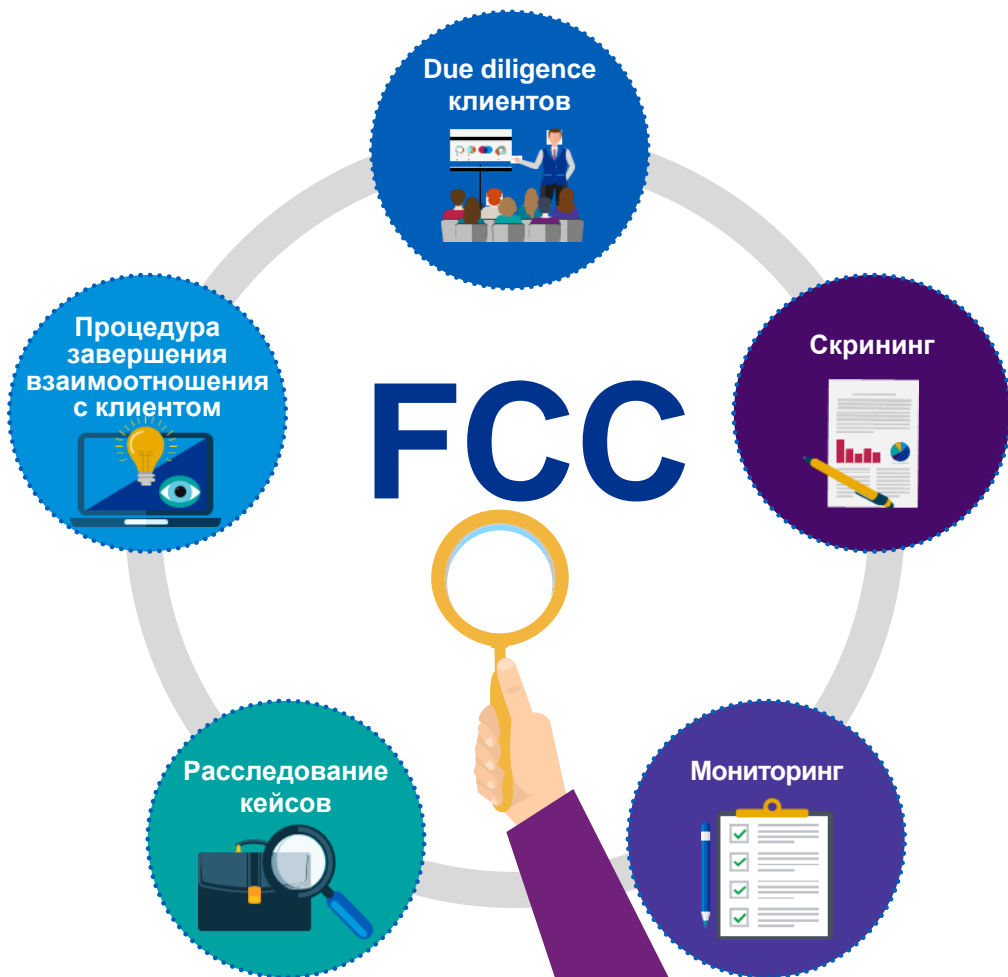


Принципы, определяющие функционал FCC

Топ-менеджмент наделен ответственностью в части обеспечения достаточного уровня штатных единиц, а также оценки их компетенций / навыков для выполнения поставленных задач.

- Разработка политик и процедур
- Тренинги

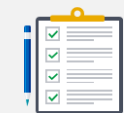
Функция FCC



▶ Для лучшего понимания клиентов и снижения риска финансовых нарушений



▶ Проверка клиентов и их транзакций для выявления признаков финансовых преступлений, таких как отмывание денежных средств, нарушение санкций и т.д.



▶ Поиск необычной активности на счетах клиентов с пониманием типичных моделей поведения клиентов

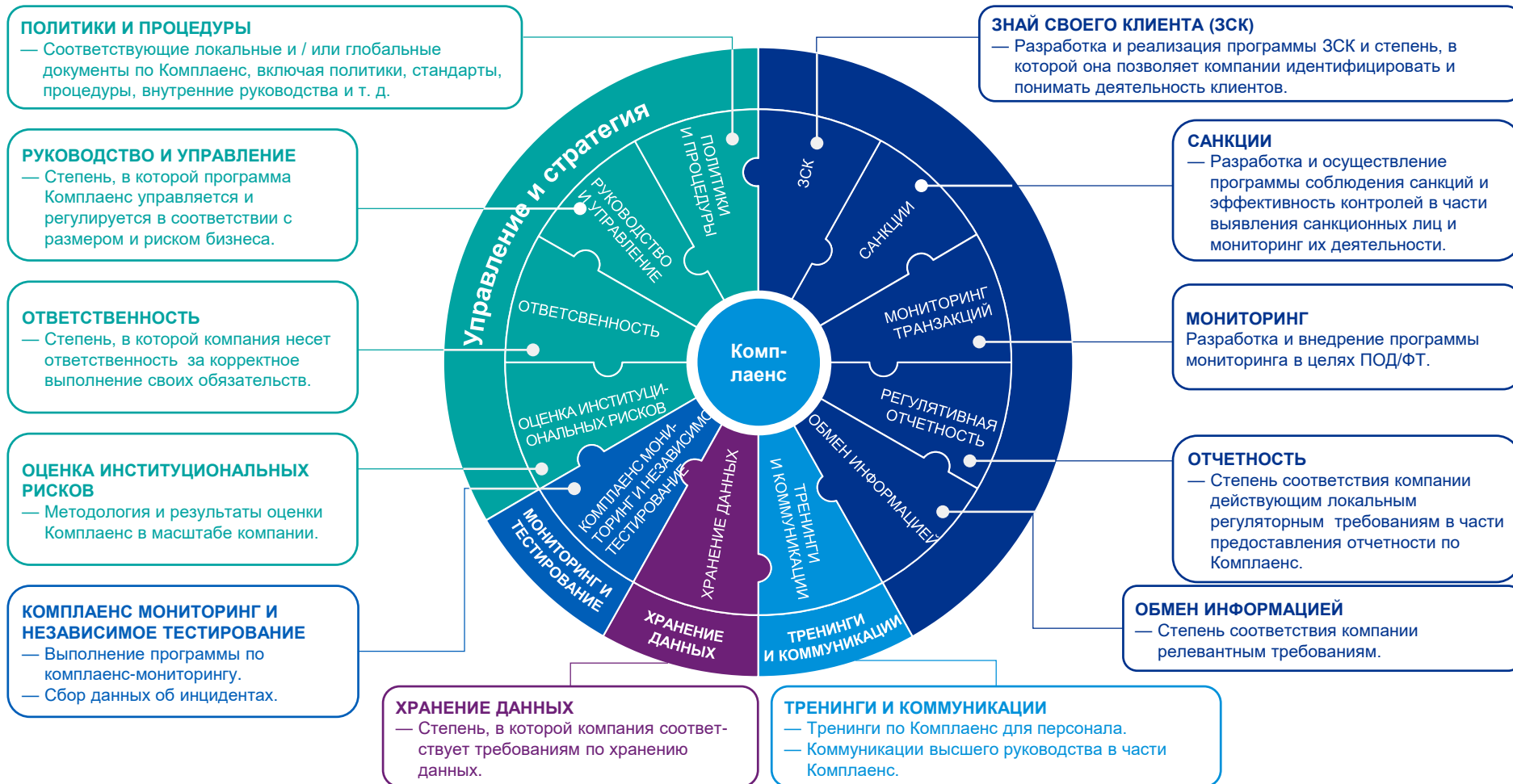


▶ Проведение эффективных расследований необычной деятельности



▶ Окончание взаимоотношений с клиентом на основе результатов деятельности FCC

ЭФФЕКТИВНАЯ СИСТЕМА КОМПЛАЕНС



«Три линии защиты»

3 линии защиты:

1. Структурные подразделения и их руководство. Данные подразделения являются владельцами рисков и несут ответственность за их выявление и анализ.
2. Подразделение по управлению рисками и комплаенс-служба: осуществляют мониторинг соблюдения требований законодательства и внутренних документов; идентифицируют рисковые события; участвуют в разработке мер в целях недопущения реализации риска.
3. Внутренний аудит, обеспечивающий независимый контроль за 1-й и 2-й линиями защиты, осуществляет оценку эффективности системы управления рисками и тестирование контрольных процедур. Совет директоров, определяющий основные направления процесса управления рисками.



Усиление надзора

Изменение в нормативно-правовом регулировании



Частота изменений регулирования



Надзор



Увеличенные штрафы и ответственность

Изменение в нормативно-правовом регулировании



Постоянное обучение сотрудников



Система противодействия мошенничеству и коррупции (2/2)

Современная Система противодействия мошенничеству и коррупции должна быть многогранной и охватывать все основные элементы системы управления финансовой организации.



Модель Системы включает в себя ряд взаимосвязанных стратегических и операционных компонентов





Формирование
подразделения по
противодействию
финансовым
преступлениям
(FCC)



Основные тренды и факты

1

Подразделение FCC сфокусировано на выполнении комплексной комплаенс функции.

2

Функционал FCC включает управление следующими элементами:

- ПОД/ФТ
- Соблюдение санкционных режимов / эмбарго
- Противодействие взяточничеству / коррупции
- Предотвращение мошенничества
- Противодействие использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (при наличии)
- Соблюдение антимонопольного законодательства
- Управление рисками высоких технологий и т.д.

3

Подразделение FCC готовит программы по эффективному внедрению элементов FCC, проводит расследования, осуществляет мониторинг применимого законодательства, участвует в согласовании политик / процедуры, участвует в проведении тренингов и консультаций.

4

На практике формирование FCC подразделений практикуется с 2012-2013 гг.



Пример организации FCS функции в международном банке. Схема 1



Пример организации FCS функции в международном банке. Схема 2



Функция FCC



Направления автоматизации (1/2)

1 > под/ФТ

- Мониторинг транзакций;
- Идентификация клиента и бенефициарного владельца;
- Внедрение процесса двойного контроля при проведении отдельных транзакций;
- Исследование необычной активности клиентов;
- Подача обязательной отчетности.

2 > Санкционный комплаенс

- Мониторинг транзакций;
- Идентификация клиента и бенефициарного владельца;
- Анализ связи между клиентами;
- Подача отчетности.

3 > Противодействие мошенничеству и коррупции

- Мониторинг транзакций;
- Проверка контрагентов;
- Подача отчетности;
- Исследование необычной активности клиентов;
- Анализ связи между клиентами;
- Автоматизация контрольных антикоррупционных процедур (реестр подарков, горячая линия и т.д.).

Направления автоматизации (2/2)

4 > Деловая репутация

- Анализ профилей сотрудников на предмет соблюдения репутационных требований.

5 > Противодействие использованию инсайдерской информации и манипулированию рынка

- Ведение списка инсайдеров банка;
- Мониторинг проводимых транзакций;
- Контроль иных видов использования инсайдерской информации.
- Подача обязательной отчетности.

6 > Применение высоких технологий

- Использование технологии блокчейн для повышения прозрачности деятельности банка;
- Использование роботизации для усовершенствования процессов внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- Использование чат-ботов для информирования сотрудников о положениях антикоррупционных политик;
- Анализ Больших Данных для предотвращения мошенничества и коррупции;
- Построение системы обработки персональных данных, соответствующей регуляторным требованиям;
- Использование дронов в банковской деятельности (например, в оценке залогового имущества)



КОНТАКТЫ:



Светлана Парамонова
Менеджер

Тел: +7 (495) 9374477
(доб. 13953)
sparamonova@kpmg.ru



kpmg.ru

Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Хотя мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и тщательного анализа конкретной ситуации.

© 2018 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG International”), зарегистрированную по законодательству Швейцарии. Все права защищены.

KPMG и логотип KPMG являются зарегистрированными товарными знаками или товарными знаками ассоциации KPMG International.